

ルクオ Rukuo

R
ろうきん

2022
vol.14

Topic 1

インフレ・円安に
負けない
家計づくりとは?

Topic 2

高校で
金融教育
スタート!
親世代も学ぶべき?



お問い合わせ・ご相談は
お近くのろうきんへ

発行元 / 中央労働金庫 営業統括部
R・Wプロジェクト事務局
東京都千代田区神田駿河台2-5
中央労働金庫 登録金融機関
関東財務局長(登金)第259号
編集協力 / telling,編集部・WORKO!プロジェクト

ろうきんイメージモデル
高梨臨

インフレ・円安に負けない家計づくりとは？



最近、ニュースでよく「インフレ」や「円安」といった言葉を耳にしませんか？なんとなく不安を感じるもの、そもそもインフレや円安がどのような現象で、自分の生活にいったいどのような影響があるのか、中々イメージしにくいですよね。そこで今回は、インフレや円安について理解を深めていただくとともに、インフレと円安に負けない家計づくりについてお伝えします。

インフレとは？

インフレとは「モノ」や「サービス」の値段が継続的に上がることで、モノの値段が上がるといことは、言い換えると「お金の価値が下がる」とも言えます。例えば、インフレになり、先月まで100円で買ったお菓子が200円になったとします。同じお菓子を手に入れるのに2倍のお金が必要となったわけですから、お菓子自体は変わらないのにお金の価値は2分の1になったと言えるでしょう。

ところで、インフレには、良いインフレと悪いインフレがあります。

良いインフレ

景気が良くモノがどんどん売れるときに起こるインフレ。モノが売れて価格が上昇し、生産が増加すると企業の利益が増加して、働く人の賃金も上がる。賃金が増えることで、ますますモノが売れて景気が良くなるといったように、良いお金の循環が生まれること。

悪いインフレ

景気が悪くモノが売れなくても、原材料費やエネルギーの高騰などから起こるインフレ。

現在の世界的なインフレは悪いインフレにあたります。具体的には、ウクライナ問題や新型コロナウイルス等が原因で原材料やエネルギーの流れが分断され、価格が高騰するといった影響から起きています。

円安とは？

【1ドル100円と150円はどちらが円安？】



円安とは他国の通貨に対して、日本円の価値が低くなることを指します。たとえば、1米ドル(以下、ドル)=100円から、1ドル=150円になったとします。今までは100円で購入できていた1ドルを、150円支払わなければ購入できなくなります。つまり、ドルの価値が高くなったと同時に、円の価値が低くなったということです。

「インフレや円安に対して家庭でできる対応策は何かある？」
詳しく知りたい方はRukuo Webサイトへ！



インフレと円安の関係とは

ここからは、インフレと円安の関係について見ていきましょう。先ほどお伝えしたように、インフレとは「モノ」や「サービス」の値段が継続的に上がることです。

インフレがあまりに進行すると賃金の上昇が追いつかず、モノが高すぎて売れなくなってしまうという事態が起こります。アメリカでは2021年前半からインフレが始まり、2022年6月には前年同月比でなんと9.1%のインフレとなりました。そこで、行き過ぎたインフレを抑えるために、アメリカでは金利を上げて企業や個人がお金を借りにくくし、インフレがさらに進むのを抑える政策をとっています。

それに対して、日本はまだ金利を低く抑えているため、日米の金利差が生じて円安につながっています。

つまり、今回の円安はインフレを発端としたアメリカの利上げ政策が原因で加速しているのです。

インフレや円安が家計に与える影響

日本は、エネルギーや食料品の多くを海外からの輸入に頼っています。日常生活に欠かせない、ガソリンや電気、ガスなどの燃料や、小麦粉や食用油、輸入肉といった食料品の輸入価格がインフレや円安の影響を受けて高騰を続けています。

ここで、インフレや円安がモノの値段にどのような影響を与えているのか、10年前と現在の小売価格で比較してみましょう。

【2012年と2022年におけるモノの値段の比較】



出典：総務省統計局「小売物価統計調査(動向編)」東京都23区での値段 2012年・2022年とも10月の価格

海外から原料を輸入するモノの中には、10年間で50%以上小売価格が上昇した品目もあります。これに対し、国税庁の「令和3年分民間給与実態統計調査」によると、平均賃金は2012年の408万円から443万円と9%の上昇にとどまっており、実質的には家計が厳しくなっているのがうかがえます。

高校で金融教育スタート！親世代も学ぶべき？



成年年齢の引き下げに伴い、2022年4月から高校で金融教育が拡充されました。子どもたちが金融リテラシーを身につけていく一方で、親世代の金融リテラシーはどうでしょうか？人生100年時代の今、親世代もしっかりと金融リテラシーを高めていく必要性があります。今、子どもたちが何を学び、ともに何を学んでいく必要があるのかお伝えします。

なぜ高校で金融教育が始まったのか？

今、日本では少子高齢化や雇用形態の多様化、年金制度の改正など、社会環境がめまぐるしく変化しています。そのような状況下で、豊かに暮らしていくためには、国や制度に頼るだけでなく、自分自身の手で将来に向けた資産形成を行うことが求められています。しかし、日本は欧米諸国に比べて、資産形成に必須の金融リテラシーが低い現状があります。

たとえば、金融広報中央委員会発表の「金融リテラシー調査2022年」によると、金融知識に関する共通の正誤問題で日本の平均正答率は59%。英国、ドイツ、フランスと比較して最も低い正答率となっています。

【日本と諸外国の金融リテラシーの比較】

【金融知識に関する正誤問題の正答率】	日本	英国	ドイツ	フランス
平均	59%	60%	68%	67%
金利について	68%	57%	63%	65%
複利について	39%	36%	40%	34%
インフレの定義について	63%	80%	85%	79%
リスクとリターンについて	75%	74%	80%	80%
分散投資について	50%	52%	71%	74%

出典：金融広報中央委員会「金融リテラシー調査2022年」調査対象…18歳から79歳の3万人

日本における金融教育の歴史は浅くありませんが、その重要性がより認識されたのは2000年前後です。経済のグローバル化が進む中で、1990年代以降、金融の自由化も進展し、消費者にとって金融機関や金融商品、金融サービスの選択肢が大きく広がりました。そのような環境で、自分の判断と責任で適切な選択をするには、金融の知識が不可欠になったのです。

また、2022年4月1日から成年年齢が18歳に引き下げられました。この民法の改正により、18歳の誕生日を迎えれば、高校3年生でも親の同意なしにローンを組むことができますようになります。そのため、詐欺などの被害に遭うリスクが高まったとも言えるでしょう。そのため、若いうちからお金に関して正しい知識を得る必要性が高まり、教育現場でもお金に関する学びの機会が増えることになったのです。

「親世代が始めやすい投資って何？」
「家庭でできる金融教育は？」

もっと知りたい方はRukuo Webサイトへ！

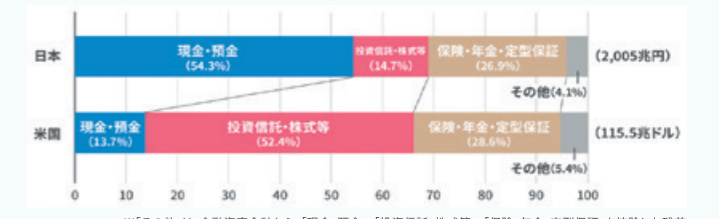


親世代の金融リテラシーの現状

「金融リテラシー調査2022年」によると、金融教育を受けたと答えた人の割合は、親世代(30～59歳)が6.2%。子ども世代(18～24歳)の18.4%と比較しても、非常に低いことがわかります。

金融リテラシーの低さは、投資に対する考え方にも影響しています。日銀が2022年に発表した「資金循環の日米欧比較」を見てみると、日本では、家計の金融資産に占める現金預金の割合が約55%であるのに対して、金融教育が盛んなアメリカでは約14%という結果になっています。その一方で、投資信託・株式等の割合を比較してみると、日本が約15%にとどまっているのに対し、アメリカでは約53%となっており、逆転しています。この結果からも、投資に対する知識や考え方の差がうかがえます。

【家計の金融資産構成】 金融資産合計に占める割合(%)



※「その他」は、金融資産合計から、「現金・預金」、「投資信託・株式等」、「保険・年金・定型保証」を控除した残差
出典：日本銀行調査統計局「資金循環の日米欧比較」(2022年8月31日)を加工して作成

親にも求められる金融教育

金融庁が発表した「平成28事務年度 金融レポート」の家計金融資産の推移によると、家計金融資産の運用リターンによる上昇幅が日本では約20年間で1.2倍であるのに対し、アメリカでは2.45倍となっています。それに比例して、家計金融資産の推移も約2倍の差が開いています。

アメリカでは株価が長期的に上昇傾向にあり、投資によりその恩恵を受けて資産を増やす人が多くいます。日本でも人生100年時代を生きるためには、親世代こそ金融リテラシーを向上させる必要があるのです。

【日本と米国の家計金融資産の推移】



【日本と米国の運用リターンによる家計金融資産の推移】



※1995年=1とする 出典：金融庁「平成28事務年度 金融レポート」を加工して作成

私らしく
生きるための
お金の
はなし。

マネー情報サイト Rukuo

働くあなたの「いま」と「これから」を応援する「Rukuo」。
「Rukuo」の中には「贈る」という言葉が隠されています。
あなたに、家族に、大切な人の未来に役立つ情報を、心を込めてお贈りします。



コラム&レポート

マネーにまつわるさまざまなコラムを掲載中!

カテゴリー Category

- ・年代別ライフ&マネープラン
- ・知っておきたいマネーの知識
- ・マネーレポート

トピックス Topics

- キャッシュレス決済、自分に合った使い方は?
- 増加する美容医療のトラブル! 契約時に注意したいポイントは? 支払方法も徹底解説!

セミナー動画

オンラインセミナー「働く女性のための『美マネ講座』」
採録動画を公開中!

- ライフプランに合わせた資産形成のコツ
講師 ファイナンシャルプランナー 井戸 美枝 氏
- どうする?働きながらの不妊治療
講師 NPO法人Fine理事長 松本 亜樹子 氏

マネー情報サイトRukuoはR・Wプロジェクトにより運営しています。

R・Wプロジェクトとは?

「Rokin」と「Woman・Work・Wish・With・Widen」の頭文字をとったR・Wプロジェクト。働く人がより豊かな人生を歩めるよう金銭面からサポートします。

Woman
Work
Wish
With
Widen

ろうきん「女性」職員を中心とした活動を通じて
「働く」ひとの
夢や豊かな生活の実現を「願い」、
一人ひとりに「寄り添い」ながら、
ろうきんの輪を「拡げて」いきます。

Rukuo
Webサイトは
こちら▶



中央ろうきん LINE 公式アカウント

ぜひ「お友だち登録」をお願いします。

お役立ち情報や
キャンペーン情報などを
お届けしています

「お友だち登録」方法

二次元コードから

LINEの友だち追加画面
で下記「二次元コード」
を読み取り、追加ボタ
ンをタップして登録。



or

友だち検索から

LINEアプリホーム画面
の「検索窓」に、「中央
ろうきん」と入力して検
索し、追加ボタンをタッ
プして登録。

【アカウント名】

中央ろうきん



or

ID検索から

LINEの友だち追加画
面で「検索」を選択のう
え「@chuorokin」と入
力して検索し、追加ボタ
ンをタップして登録。

【ID】

@chuorokin

